

คปภ.

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย

Office of Insurance
Commission

การกำกับความมั่นคงทางการเงิน สำหรับธุรกิจประกันชีวิต

โดย

นางสาวธนิศา อนุสรณ์ดีสัย

ผู้อำนวยการกลุ่มงานมาตรฐานเงินกองทุนและความมั่นคงทางการเงิน

18 ธันวาคม 2561

วัตถุประสงค์

เพื่อชี้แจงความคืบหน้า เรื่องดังต่อไปนี้

- การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ระยะที่ 2 (RBC 2)
- กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (TFF)
- เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน (Policy Loans)
- การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ORSA)



ความคืบหน้าการปรับปรุงกรอบ RBC 2 (ข้อเสนอแนะภาคธุรกิจ)

ประเด็นที่ 1. รายการหักเงินกองทุนกรณีบริษัทประกันภัยถือตราสารทุนของบริษัทประกันภัย

- ให้หักเป็นสัดส่วนของมูลค่าตราสารทุนตามประกาศประเมินฯ อย่างค่อยเป็นค่อยไป ภายใน 2 ปี หลังกรอบ RBC 2 มีผลบังคับใช้ ดังนี้

ระยะเวลาหลังกรอบ RBC 2 บังคับใช้	6 เดือน	1 ปี	1 ปี 6 เดือน	2 ปี
สัดส่วนการหักมูลค่าตราสารทุน	หัก 25%	หัก 50%	หัก 75%	หัก 100%

ประเด็นที่ 2. การเปลี่ยนแปลงสูตรการคำนวณในส่วนของการเบี้ยประกันภัยสำหรับหนี้สินระยะสั้น

- ให้ใช้วิธีคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยสำหรับหนี้สินระยะสั้น คงเดิมใน RBC1 โดยเปรียบเทียบผลรวมของ UPR และ URR รวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์ประกันภัย (Company level)

ประเด็นที่ 3. ค่าความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจไทยที่ยังไม่แปลงสภาพเป็นบริษัทจำกัดที่ออกเป็นสกุลเงินบาท

- ภาคธุรกิจเสนอให้มีค่าความเสี่ยงเท่ากับ Risk grade 1 เนื่องจากตราสารหนี้ในกลุ่มนี้มีผลตอบแทนที่ต่ำกว่าตราสารหนี้เอกชนที่อยู่ในระดับ Risk grade ที่ระดับ 2 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อนโยบายการลงทุนบริษัท
- คณะอนุกรรมการ RBC 2 เห็นควรให้คงตามการทดสอบ กล่าวคือ พิจารณาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามจริง แต่ไม่เกินระดับความเสี่ยง (risk grade) ที่ระดับ 2



ความคืบหน้าการปรับปรุงกรอบ RBC 2 (ข้อเสนอแนะภาคธุรกิจ) (ต่อ)

ประเด็นที่ 4. การแบ่ง TTM ของตราสารหนี้

- ให้แยก TTM ในช่วง “มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี” ออกเป็น 2 ช่วงย่อย คือ “มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี” และ “มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี” ดังนี้

ระยะเวลาคงเหลือ (TTM)	ระดับความเสี่ยง (Risk Grade)					
	1	2	3	4	5	6
ไม่เกิน 6 เดือน	0.30%	0.35%	0.40%	0.45%	45.00%	68.00%
มากกว่า 6 เดือน ถึง ไม่เกิน 1 ปี	0.65%	0.70%	0.75%	0.80%	45.00%	68.00%
มากกว่า 1 ปี ถึง ไม่เกิน 3 ปี	1.30%	1.50%	1.75%	2.00%	45.00%	68.00%
มากกว่า 3 ปี ถึง ไม่เกิน 5 ปี	2.55%	2.70%	3.70%	4.75%	45.00%	68.00%
5 ปีขึ้นไป	3.70%	4.00%	5.45%	7.30%	45.00%	68.00%

ประเด็นที่ 5. การกำหนดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินฝากสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง

- ภาคธุรกิจเสนอให้คิดค่าความเสี่ยงของเงินฝากสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งอื่นที่นอกเหนือจากธนาคารออมสิน ต่ำกว่าการฝากกับธนาคารพาณิชย์
- คณะอนุกรรมการ RBC 2 เห็นควรให้กำหนดค่าความเสี่ยงของเงินฝากสถาบันการเงินกลุ่มนี้ตามจริงแต่ไม่เกิน 0.8%



การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ระยะที่ 2 (RBC 2)

01

กรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
คณะกรรมการ คปภ. อนุมัติกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับ
ความเสี่ยงที่ 95 เปอร์เซ็นไทล์

แผนการดำเนินการบังคับใช้เบื้องต้น

คณะกรรมการ เห็นชอบแผนการบังคับใช้ ตามที่ได้ผ่านการ
เห็นชอบจากคณะอนุกรรมการ RBC 2

02

03

จัดทำร่างประกาศที่เกี่ยวข้อง

สำนักงาน คปภ. จัดทำร่างประกาศที่เกี่ยวข้องกับการดำรง
เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง



แผนการดำเนินการบังคับใช้ RBC 2

ปี 2562

เริ่มใช้กรอบ RBC 2
ที่ระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ 95



ปี 2563-2565 (หรือ IFRS ๑๗ บังคับใช้)

1. ตั้งคณะทำงานร่วมกับภาคธุรกิจ เพื่อศึกษาผลกระทบ IFRS 9 และ IFRS 17 ที่มีต่อกรอบ RBC 2
2. ร่างกรอบ RBC 2 ที่ระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ 99.5 โดยนำผลกระทบที่เกิดขึ้นจาก การใช้ IFRS 9 และ IFRS 17 และข้อเสนอแนะจากภาคธุรกิจ มาใช้ประกอบการพิจารณา
3. ดำเนินการทดสอบผลกระทบเชิงปริมาณสำหรับกรอบ RBC 2 ที่ระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ 99.5

หลังจาก IFRS 17 บังคับใช้ 2 ปี

เริ่มใช้กรอบ RBC 2
ที่ระดับเปอร์เซ็นต์ไทล์ 99.5



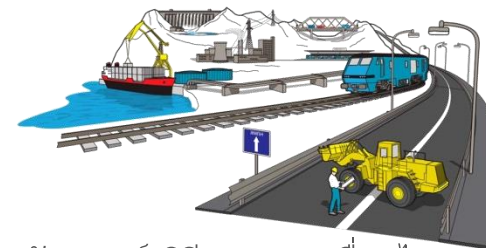
การปรับปรุงกรอบ RBC ปัจจุบัน



กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (Thailand Future Fund : TFF)

ประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ในการคำนวณเงินกองทุนบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) กำหนดให้

- กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยที่มีวัตถุประสงค์การจัดตั้งตามมติ
คณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2559 ให้ใช้ค่าความเสี่ยงเท่ากับร้อยละ 8
- มีผลบังคับ ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2561



เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน (Policy Loans)



ความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ORSA)

คณะกรรมการ คปภ. เห็นชอบร่างประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์
วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และ
การประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ORSA) ของบริษัทประกัน
ชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. 25... และนำเสนอประธานคณะกรรมการฯ เพื่อลงนาม

การบังคับใช้

- มีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 90 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

แบบรายงาน ERM/ORSA

- สำนักงาน คปภ. อยู่ระหว่างการจัดทำร่างประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์
วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดส่งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม
(ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ORSA) พ.ศ. 25...
- โดยจะดำเนินการหารือร่างประกาศดังกล่าวกับสมาคมประกันชีวิตไทย และสมาคมประกัน
วินาศภัยไทย เพื่อพิจารณาถึงความเหมาะสมของแบบรายงาน ERM/ORSA ต่อไป



ประเด็นถาม-ตอบ ของ ERM/ORSA

1. ประกาศ ERM/ORSA จะมีผลบังคับใช้เมื่อใด? ในปี 2562 บริษัทต้องนำส่งรายงานและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงฉบับใด?

- ประกาศ ERM/ORSA จะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 90 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป
- โดยในปี 2562 ให้บริษัทนำส่งรายงานและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ฉบับปัจจุบัน (กำหนดให้นำส่งภายใน 3 เดือนนับแต่วันสิ้นปฏิทิน)

2. สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทส่งรายงาน ERM/ORSA เมื่อใด?

- [Tentative] ให้บริษัทนำส่งรายงาน ERM/ORSA ภายใน 15 วัน นับจากวันที่รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ต้องไม่เกินไตรมาสที่ 2 ของปีปัจจุบัน
 - ✓ บริษัท Tier 1 ให้นำส่งรายงานฯ ฉบับแรกในปี 2563 โดยให้นำส่งทุกปี
 - ✓ บริษัท Tier 2A และ Tier 2B ให้นำส่งรายงานฯ ฉบับแรกในปี 2564 โดยนำส่งทุกๆ 2 ปี



Q&A

Thank you...

URL <http://www.oic.or.th/th/industry/company/supervision/313/917>

